



EDUCAÇÃO  
FINANCEIRA E  
PREVIDENCIÁRIA

## Trajetória da Selic: como a diversificação pode proteger meus investimentos? \_\_\_\_\_

Todo investimento tem risco e está sujeito a oscilações. Por este motivo, é importante pensar em estratégias que busquem “proteger” suas aplicações financeiras. A principal delas é a diversificação.

Diversificar significa reunir, em um portfólio, ativos de modalidades diferentes, com características e comportamentos distintos, sobretudo diante de alguns fatores econômicos, tais como inflação, taxa de juros, PIB etc.

### Carteira balanceada como estratégia

Você já ouviu, para investimentos, a expressão “Não coloque todos os ovos na mesma cesta”? De forma resumida, é isso mesmo! Você cria uma carteira balanceada: se perder de um lado, ganha com o desempenho de outro ativo, minimiza seus riscos e, assim, assegura melhores resultados.



EDUCAÇÃO  
FINANCEIRA E  
PREVIDENCIÁRIA

Considerando-se, por exemplo, a mudança de trajetória da Selic, que vinha com taxa mínima histórica de 2% ao ano até o dia 17/03/2021, e iniciou novo ciclo de altas, chegando hoje a 10,75% a.a. (próxima reunião nos dias 15 e 16 de março), como cuidar dos investimentos?

### Diversificação na prática

Uma taxa de juros maior, ou menor, afeta o desempenho de determinadas aplicações financeiras que têm sua rentabilidade atrelada à Selic, tais como títulos públicos (Tesouro Selic), caderneta de poupança, CDB e Fundos de Investimentos DI (usam o CDI como referência, taxa atrelada à Selic).

Veja, abaixo, como o mercado se comporta diante de algumas situações. Assim, você pode entender, e se beneficiar, da diversificação.

**Juros:** a Renda Variável sofre impacto direto da alta ou da baixa dos juros. Isso porque, com o aumento da taxa, parte dos investidores opta por vender suas ações e aplicar em Renda Fixa (que se favorece com a alta de juros). Com isso, o preço das ações cai. No sentido oposto, com uma queda dos juros, os investidores costumam migrar da Renda Fixa para a Renda Variável, elevando assim o preço das ações.

**PIB:** em períodos de crescimento econômico, apontados pelo aumento do PIB (Produto Interno Bruto), geralmente o mercado de ações se beneficia, pois as empresas acabam investindo mais, gerando mais empregos e obtendo melhores resultados, o que incrementa o valor das ações.

**Inflação:** alguns investimentos são favorecidos pela alta da inflação. Há diversas opções na Renda Fixa com retorno atrelado ao próprio IPCA, como o Tesouro IPCA+. Há ainda os fundos de inflação, que investem em ativos que buscam acompanhar a variação dos preços do mercado.

### Contar com gestão especializada faz toda a diferença

Nos momentos de crise e de instabilidade econômica, principalmente, ter apoio na gestão dos recursos se torna um grande diferencial e o investidor pode se sentir ainda mais apoiado, contando com uma equipe que, além de conhecer o mercado e acompanhar o cenário, mantém a racionalidade, o equilíbrio, seguindo uma estratégia consistente, respeitando a política de investimentos com olhar no longo prazo.

A Value Prev conta com a experiência e a reputação de grandes gestores, sendo 18 gestores e 22 veículos para alocar.

Tenha disciplina, defina muito bem seus objetivos e seja firme em seu planejamento. Somente com muita estratégia é possível arcar com os compromissos financeiros do cotidiano, e ainda pensar realizar sonhos, no presente e no futuro!

## Mitos e verdades sobre investimentos



A decisão de investir é vital para a condução do planejamento financeiro, para construção e crescimento do seu patrimônio. Mas, nem todos se sentem confortáveis com a tarefa, e alguns mitos propagados em larga escala geram ainda mais insegurança ao investidor iniciante.

Aqui, vamos listar curiosidades, mitos e verdades para que você fique melhor informado e mais seguro na hora de investir.

### **Mito: todo investimento é igual**

Existem várias opções de investimentos e, como abordamos na matéria sobre diversificação, é importante montar um portfólio que reúna ativos de características diferentes, para melhores resultados.

### **Mito: é preciso ter muito dinheiro para investir**

O mundo dos investimentos está cada vez mais acessível a todos os bolsos. É possível aplicar pequenas quantias. O importante é organizar o orçamento, poupar e então investir, um pouco por mês.

### **Mito: ninguém precisa de ajuda para investir**

É muito bom ter apoio profissional para tomar suas decisões de investimentos. Na Value Prev, por exemplo, você conta com uma equipe capacitada para a gestão dos investimentos. São profissionais que acompanham o cenário econômico, estão atentos ao mercado e conhecem as diferentes modalidades.

## INVESTIMENTOS

 **Verdade: é preciso considerar seu perfil, na hora de investir**

É fundamental levar em conta, antes de investir, o valor e o tempo em que seu dinheiro ficará investido e, principalmente, como você reage ao risco.

Cada categoria tem o seu perfil de risco, sendo o conservador com investimentos de risco mais baixo e o agressivo de risco mais alto. O moderado é um meio termo entre esses dois perfis.

O seu perfil ajuda você a escolher os melhores tipos de investimento para o seu momento de vida e para os seus objetivos a curto, médio e longo prazo.

 **Verdade: todo investimento tem risco**

Por menor que seja o risco de uma aplicação financeira, ele sempre existe. Cabe a você, como investidor, definir o seu grau de tolerância ao risco, e identificar, dentro das opções de investimentos, aquelas que se enquadrem melhor à sua necessidade e comportamento.

 **Verdade: rentabilidade passada não garante bom resultados futuros**

Se determinado ativo teve um excelente desempenho por meses, até anos, não significa que isso vai continuar acontecendo agora. Evite ficar “ancorado” em situações passadas. O cenário muda, e os ativos reagem de maneira diferente à cada situação.

**E agora, curiosidades sobre o mundo dos investimentos!**

Você sabe qual o significado do touro e do urso no mercado financeiro?

O touro simboliza um movimento de alta, impulsionado pelas suas chifradas. Quando se diz que estamos passando por um “bull market”, significa que o mercado está aquecido, com otimismo dos investidores e boas perspectivas de alta dos ativos.

Já em relação ao urso, o movimento é contrário (pensando na sua patada, que derruba os outros animais): no “bear market”, o mercado está em tendência de baixa, as perspectivas não são boas e os ativos sofrem desvalorização.

**Acompanhe nossos relatórios mensais**

No site da Value Prev, você encontra todas as informações sobre o seu Plano, podendo acompanhar a performance mensal, por meio de relatórios elaborados com objetividade e transparência.

- Plano HP | Demonstrativo Mensal de Investimentos
- Plano + Valor | Demonstrativo Mensal de Investimentos
- Plano DXC | Demonstrativo Mensal de Investimentos

Nos informativos, disponibilizamos as rentabilidades dos investimentos da Value Prev e muitos outros dados relevantes sobre o seu Plano.

Acesse o site [www.valueprev.com.br](http://www.valueprev.com.br)

Clique na **Área do Participante** e entre com seu **login e senha!**



INVESTIMENTOS

## Atenção à Declaração de IR

A temporada de Imposto de Renda começou! O prazo para entregar a Declaração de IRPF 2022 vai até o dia 29 de abril, sexta-feira. A Receita Federal espera receber 34,1 milhões de declarações este ano.

Quem entrega a declaração no início do prazo aumenta suas chances de receber a restituição mais cedo.

**Uma curiosidade:** o imposto de renda completa 100 anos de existência em 2022. Foi instituído na Lei Orçamentaria de 31 de dezembro de 1922.

O tempo passa depressa! Então, fique atento às regras, às novidades e ao prazo para entregar a sua declaração.

### Quem precisa declarar?

Deve entregar a Declaração de IR quem teve rendimentos tributáveis (como salário) que, somados, passaram de R\$ 28.559,70 em 2021. Quem recebeu rendimentos isentos, não tributáveis ou tributados na fonte (como de poupança ou saque do FGTS) de mais de R\$ 40 mil também precisa prestar contas.

Quem negociou ações na bolsa de valores, tinha bens acima de R\$ 300 mil ou receita superior a R\$ 142.798,50 em atividade rural deve declarar.

### Como declarar Imposto de Renda?

Para fazer a declaração no computador, é preciso baixar o programa, conforme o sistema operacional da sua máquina.

Você pode fazer sua declaração online, no site da Receita Federal. Para isso, precisa se cadastrar no e-CAC, que é o centro virtual de atendimento.

É possível, também, fazer a declaração em celulares e tablets por meio do aplicativo “Meu Imposto de Renda”. Baixe a versão de acordo com o sistema operacional do seu aparelho (Android ou iOS).

### Fique de olho nas novidades

Entre as novidades deste ano, estão o acesso ampliado à declaração pré-preenchida por meio de todas as plataformas disponíveis, e o recebimento da restituição e o pagamento de DARF via PIX.



DESTAQUES  
VALUE PREV

## Organize a documentação necessária

Preencher a declaração de IR fica mais fácil, quando você tem todos os documentos necessários por perto. Reunir a papelada é a etapa mais trabalhosa. Procure guardar tudo, para eventual comprovação à Receita Federal, se preciso.

Depois de baixar o Programa do IR, tenha em mãos comprovantes de rendimentos (salário, saldo no banco, aposentadoria etc.) e pagamentos (plano de saúde, escola, previdência privada etc.). Lembre-se: caso você declare dependentes, precisa incluir informações relacionadas a rendimentos e pagamentos deles também.

## Saiba como acessar seu Informe de Rendimentos!

Lembre-se que você deve incluir, na sua Declaração de Imposto de Renda, as contribuições feitas ao Plano, bem como os rendimentos recebidos.

Aposentados e Pensionistas, bem como Participantes Desligados que optaram pelo resgate podem acessar o Informe de Rendimentos no site da Value Prev, na área do Participante.

**Veja como gerar seu Informe de Rendimentos 2021**

| É UM PARTICIPANTE APOSENTADO OU PENSIONISTA?   | É UM PARTICIPANTE DESLIGADO?   |
|--|--|
| <ul style="list-style-type: none"> <li>• Acesse o site Value Prev. <a href="http://valueprev.com.br">valueprev.com.br</a></li> <li>• Clique na <b>Área do Participante</b>.</li> <li>• Entre com seu <b>login e senha</b>.</li> <li>• Acesse o menu e selecione: <b>Benefício Informe de Rendimentos 2021</b></li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Acesse o site Value Prev. <a href="http://valueprev.com.br">valueprev.com.br</a></li> <li>• Clique na <b>Área do Participante</b>.</li> <li>• Entre com seu <b>login e senha</b>.</li> <li>• Acesse o menu e selecione: <b>Benefício Informe de Rendimentos 2021</b></li> </ul> |

Participantes Ativos e Autopatrocinados podem acessar o Demonstrativo de Contribuição na área restrita do seu Plano. Para preenchimento da Declaração, basta seguir atentamente as informações do demonstrativo, inserindo os dados nos respectivos campos da Declaração de IR.

Para acessar sua área restrita, entre no site da Value Prev [www.valueprev.com.br](http://www.valueprev.com.br)

## Plano + Valor: propague essa ideia!

Você pode ajudar seus familiares a planejarem melhor seu futuro e realizarem sonhos, sabia? Basta convidar seus entes queridos a conhecerem o Plano + Valor, uma alternativa de investimento de longo prazo e resgatável de forma programada.

O Participante pode fazer resgates parciais ou solicitar uma renda temporária para realizar seus objetivos de vida, tais como, uma viagem, um curso no exterior, a compra de um bem de maior valor ou mesmo a educação dos seus filhos.

Para saber mais, leia o Regulamento e o Material Explicativo: <https://valueprev.com.br/maisvalor/o-plano/>

Experimente, também, acessar o nosso simulador: <https://maisvalor.valueprev.com.br/#/ar/session/simulador>

**Mais informações para você!** Estamos, constantemente, buscando formas de aprimorar o nosso trabalho. Acreditamos muito no poder da informação para que você possa tomar suas decisões de investimentos, e conduzir com segurança e assertividade o seu planejamento financeiro.

Pensando nisso, temos novidades no site da Value Prev! Mais conteúdo relevante e muitas novidades, confira!

[www.valueprev.com.br](http://www.valueprev.com.br)



DESTAQUES  
VALUE PREV

## DESTAQUES VALUE PREV

## Novos Assistidos

Apresentamos os novos aposentados da Value Prev, desejando que aproveitem essa nova etapa da vida com saúde, prosperidade e muitas realizações.

### Concessões do quarto trimestre de 2021

| Patrocinadora       | Nome                          | Mês      |
|---------------------|-------------------------------|----------|
| HP Brasil           | Ana Rosa Azevedo Arrojado     | Outubro  |
| HP FS               | Evaldo Silveira               | Outubro  |
| HP Brasil           | Joao Vicente Lavieri          | Outubro  |
| HP Brasil           | Mario Hiroshi Kozonoe         | Outubro  |
| HP Brasil           | Rosimari Lugli Kaca Chiatto   | Outubro  |
| Micro Focus         | Sandra Carolinski Gewertz     | Outubro  |
| HP Brasil           | Valeria De Souza Pires        | Outubro  |
| HP Brasil           | William Blazys Correa         | Outubro  |
| Enterprise Services | Flavio Rodrigues              | Novembro |
| HP Brasil           | Roberta Terezinha Pinho Leite | Novembro |
| HP Brasil           | Silvana Simi                  | Novembro |
| HP Brasil           | Alexandre Fernandes De Moraes | Dezembro |
| Enterprise Services | Carlos Eli Basso              | Dezembro |
| Enterprise Services | Rogério Fornazier Da Silva    | Dezembro |
| HP Brasil           | Takahisa Fujiwara             | Dezembro |



DESTAQUES  
VALUE PREV

## HOMENAGEM ESPECIAL – DIA DO APOSENTADO

### Aposentadoria: a conquista de uma nova etapa!

A Abrapp comemorou Dia do Aposentado 2022 em 26 de janeiro, novamente online. O tema do encontro foi “Feliz Melhor Idade”, com palestras e homenagens aos aposentados das Entidades associadas. O evento foi transmitido no **canal do YouTube da Abrapp**. Foram 76 homenageados (recorde do formato online).

A aposentada homenageada da Value Prev foi Dona Teresa Ana Buneta, que trabalhou na HP durante 27 anos. Para saber mais sobre sua linda história de vida, acesse:

<https://valueprev.com.br/noticias/aposentadoria-e-uma-conquista-que-deve-ser-reconhecida-e-valorizada/>

## Pesquisa de Satisfação do Boletim Value Prev

Estamos sempre dispostos a aprimorar nossa comunicação e a estreitar o relacionamento com os nossos Participantes. Para isso, contamos com sua ajuda!

Qual assunto gostaria que fosse abordado no Boletim Value Prev? Tem alguma crítica ou sugestão de melhoria?

**Queremos ouvir você!**  
**Sua opinião é fundamental para o nosso crescimento!**

**CLIQUE AQUI e Participe da nossa pesquisa.**

# valueprev com você

Acesse agora o site [www.valueprev.com.br](http://www.valueprev.com.br).  
O seu futuro depende das decisões que você toma no presente.

**Curta a Value Prev no Facebook e Instagram!**